Пояснительная записка к бухгалтерской отчётности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7842171056

Код причины постановки на учет (КПП): 784201001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является разработка компьютерного программного обеспечения (ОКВЭД 62.01).

2. Анализ финансового положения ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА"

2.1. Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
Актив						
1. Внеоборотные активы	25 310	19 854	25,7	18,2	-5 456	-21,6
в том числе: основные средства	4 072	1 799	4,1	1,6	-2 273	-55,8
нематериальные активы	21 238	18 055	21,6	16,6	-3 183	-15
2. Оборотные, всего	73 113	89 228	74,3	81,8	+16 115	+22
в том числе: запасы	13 993	50 744	14,2	46,5	+36 751	+3,6 раза
дебиторская задолженность	52 228	27 564	53,1	25,3	-24 664	-47,2
денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	6 892	10 920	7	10	+4 028	+58,4
Пассив						
1. Собственный капитал	33 414	36 363	33,9	33,3	+2 949	+8,8
2. Долгосрочные обязательства, всего	18 895	22 207	19,2	20,4	+3 312	+17,5
в том числе: заемные средства	18 895	22 207	19,2	20,4	+3 312	+17,5

Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
3. Краткосрочные обязательства*, всего	46 114	50 512	46,9	46,3	+4 398	+9,5
в том числе: заемные средства	27 970	29 144	28,4	26,7	+1 174	+4,2
Валюта баланса	98 423	109 082	100	100	+10 659	+10,8

* Без доходов будущих периодов, возникших в связи с безвозмездным получением имущества и государственной помощи, включенных в собственный капитал.

Активы на 31.12.2024 характеризуются таким соотношением: 18,2% внеоборотных активов и 81,8% текущих. Активы организации за весь период увеличились на 10 659 тыс. руб. (на 10,8%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 8,8%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов следует рассматривать как негативный фактор.

Структура активов организации в разрезе основных групп представлена ниже на диаграмме:



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- запасы – 36 751 тыс. руб. (90,1%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 4 028 тыс. руб. (9,9%)

Одновременно, в пассиве баланса наибольший прирост наблюдается по строкам:

- долгосрочные заемные средства – 3 312 тыс. руб. (31,1%)
- нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 2 949 тыс. руб. (27,7%)
- кредиторская задолженность – 2 232 тыс. руб. (20,9%)
- краткосрочные заемные средства – 1 174 тыс. руб. (11%)

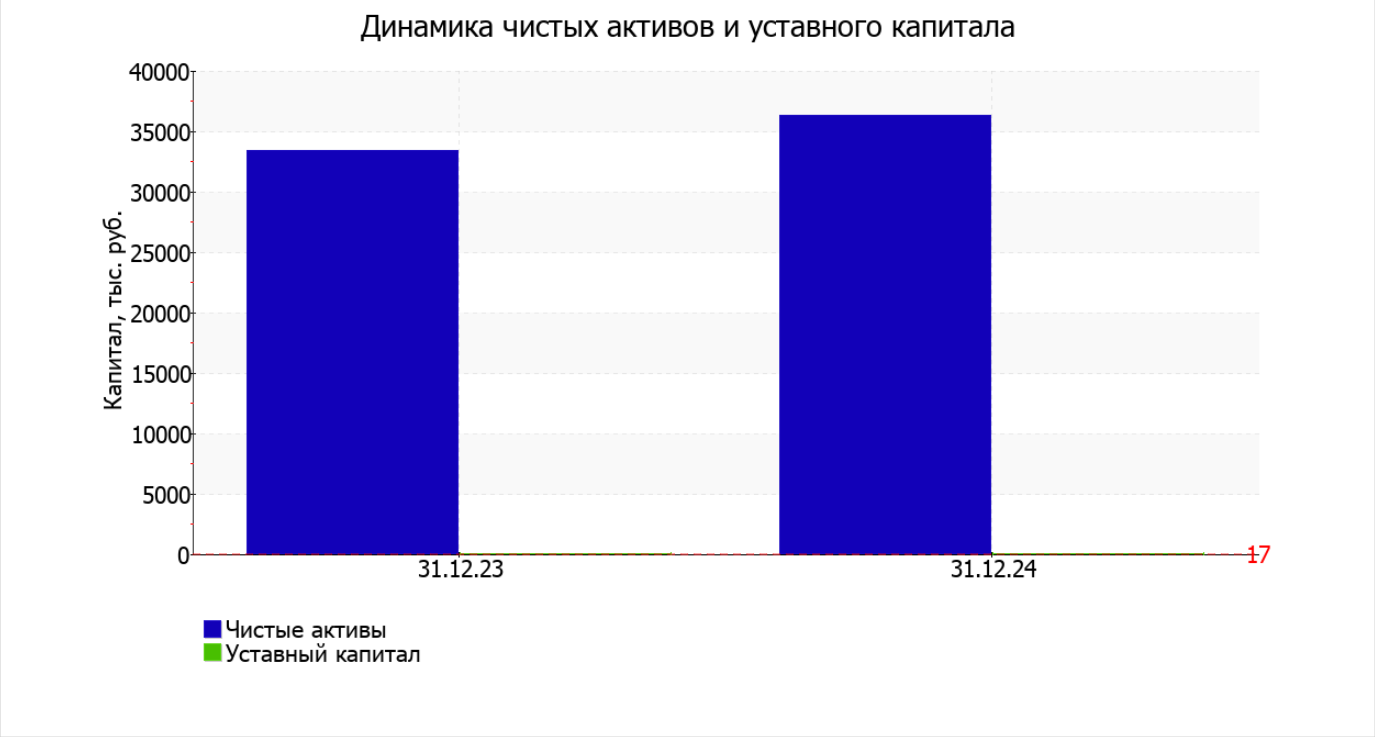
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "дебиторская задолженность" в активе (-24 664 тыс. руб.).

на последний день анализируемого периода (31.12.2024) собственный капитал организации равнялся 36 363,0 тыс. руб. за год наблюдался ощутимый рост собственного капитала на 2 949,0 тыс. руб., или на 8,8%.

2.2. Чистые активы организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2023	31.12.2024	на начало анализируемого периода (31.12.2023)	на конец анализируемого периода (31.12.2024)		
1. Чистые активы	33 414	36 363	33,9	33,3	+2 949	+8,8
2. Уставный капитал	17	17	<0,1	<0,1	–	–
3. Превышение чистых активов над уставным капиталом (стр.1-стр.2)	33 397	36 346	33,9	33,3	+2 949	+8,8

Чистые активы организации на последний день анализируемого периода намного (в 2 139,0 раз) превышают уставный капитал. Это положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. Более того необходимо отметить увеличение чистых активов на 8,8% в течение анализируемого периода. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. На следующем графике наглядно представлена динамика чистых активов и уставного капитала организации.



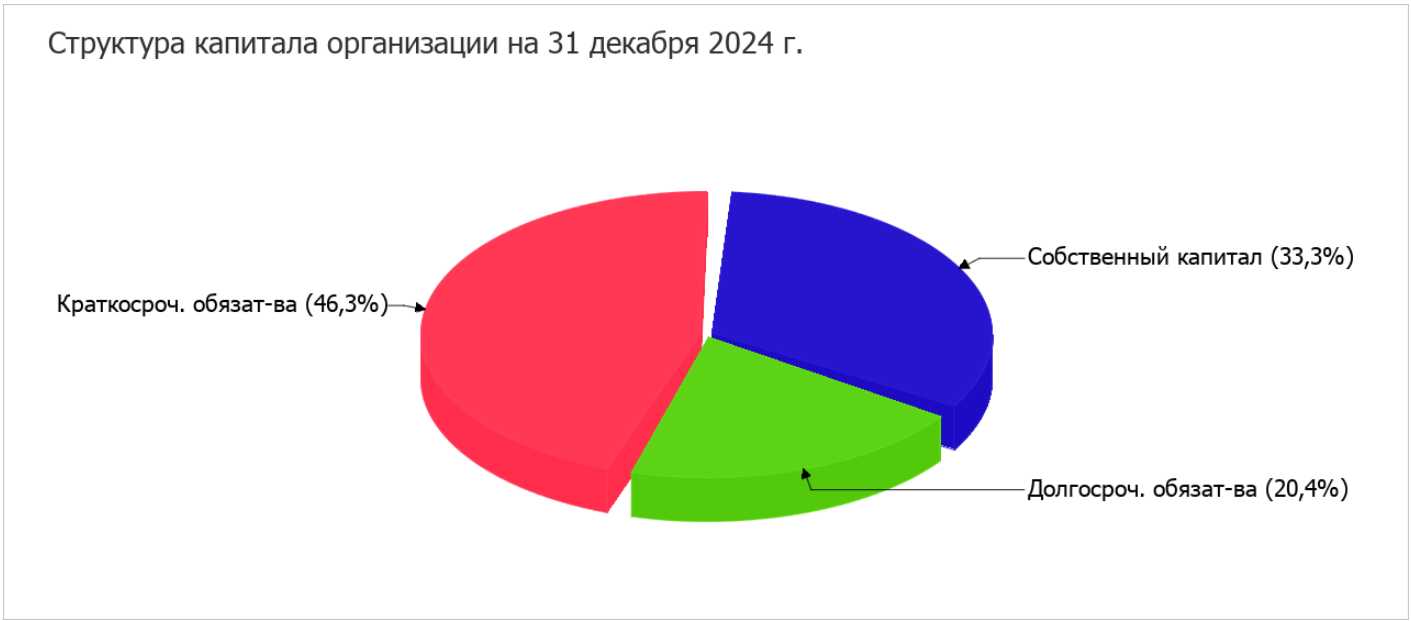
2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
Коэффициент автономии	0,34	0,33	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,11	0,19	+0,08	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,53	0,54	+0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение: 0,75 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,24	0,45	+0,21	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств. нормальное значение: 0,2 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	0,58	0,33	-0,25	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	0,71	0,69	-0,02	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации по состоянию на 31.12.2024 составил 0,33. Полученное значение говорит о недостаточной доле собственного капитала (33%) в общем капитале организации. за год коэффициент автономии несущественно уменьшился.

Ниже на диаграмме наглядно представлено соотношение собственного и заемного капитала организации:



за весь анализируемый период произошел очень сильный рост коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – на 0,08 (до 0,19). на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента можно характеризовать как вполне соответствующее нормальному.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций незначительно вырос, составив 0,54. Значение коэффициента на 31.12.2024 ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств в общей сумме капитала организации составляет только 54%).

на 31.12.2024 коэффициент обеспеченности материальных запасов равнялся 0,33. за последний год коэффициент обеспеченности материальных запасов уменьшился на 0,25. на 31 декабря 2024 г. значение коэффициента обеспеченности материальных запасов не удовлетворяет нормативному значению.

По коэффициенту краткосрочной задолженности видно, что по состоянию на 31.12.2024 доля долгосрочной задолженности составляет одну треть, а краткосрочной задолженности – две третьих. При этом за весь рассматриваемый период доля долгосрочной задолженности выросла на 1,5%.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2023	31.12.2024		
1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности	1,59	1,77	+0,18	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 1,9 и более.
2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	1,28	0,76	-0,52	Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: не менее 1.
3. Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,22	+0,07	Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение для данной отрасли: 0,3 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в норму (1,77 против нормативного значения 1,9). При этом следует отметить, что в течение анализируемого периода коэффициент текущей ликвидности вырос на 0,18.

Коэффициент быстрой ликвидности на 31 декабря 2024 г. тоже оказался ниже нормы (0,76). Это означает, что у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" недостаточно активов, которые можно в сжатые сроки перевести в денежные средства, чтобы погасить краткосрочную кредиторскую задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности, как и два другие коэффициента, имеет значение ниже нормы (0,22). При этом следует отметить, что за весь анализируемый период коэффициент абсолютной ликвидности вырос на 0,07.

3. Анализ эффективности деятельности организации

3.1. Обзор результатов деятельности

Основные финансовые результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" в течение анализируемого периода приведены ниже в таблице.

По данным "Отчета о финансовых результатах" за весь анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 16 628 тыс. руб., что составило 10,7% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 2 547 тыс. руб., или на 13,3%.

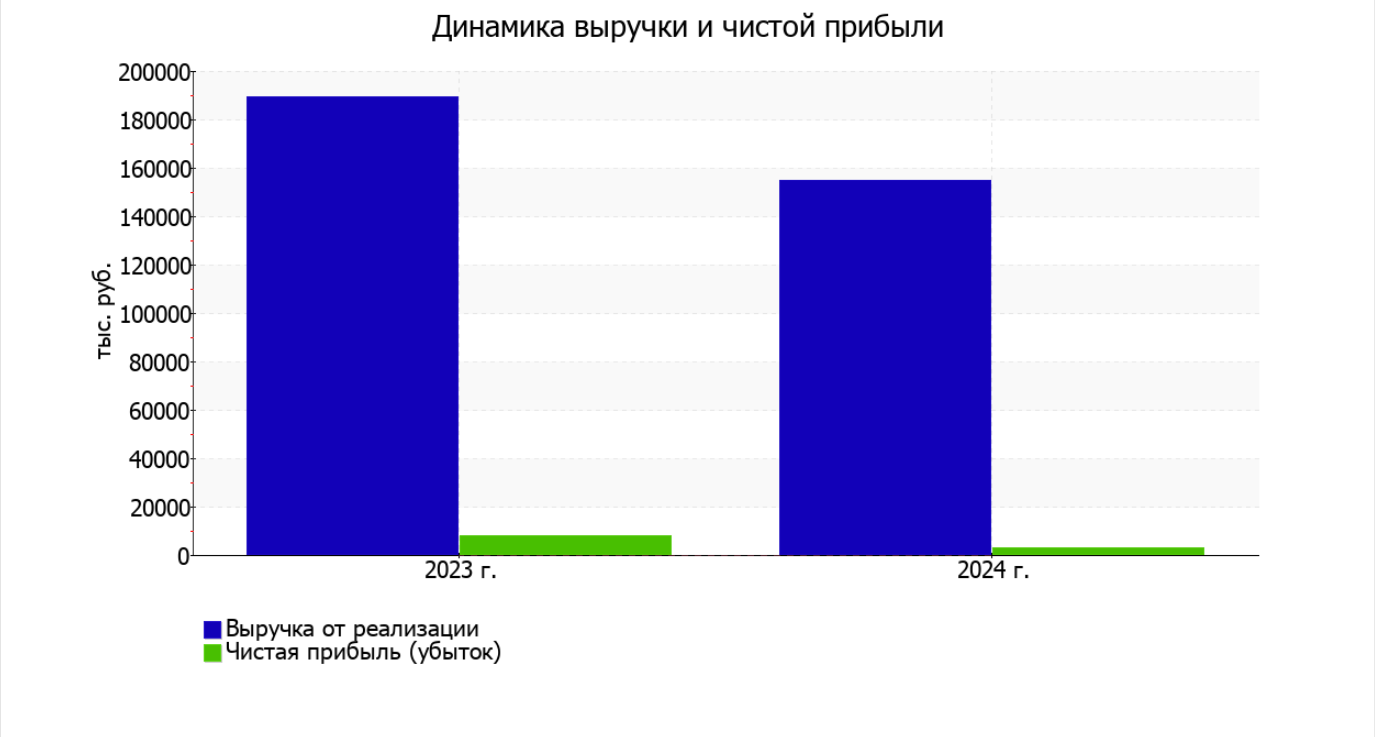
По сравнению с прошлым периодом в текущем уменьшилась как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 34 395 и 31 848 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (-18,7%) опережает изменение выручки (-18,2%)

Обратив внимание на строку 2220 формы №2 можно отметить, что организация как и в прошлом году учитывала общехозяйственные (управленческие) расходы в качестве условно-постоянных, относя их по итогам отчетного периода на счет реализации.

убыток от прочих операций за последний год составил 11 967 тыс. руб.,что на 2 549 тыс. руб. (27,1%) больше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне-годовая величина, тыс. руб.
	2023 г.	2024 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1. Выручка	189 126	154 731	-34 395	-18,2	171 929
2. Расходы по обычным видам деятельности	169 951	138 103	-31 848	-18,7	154 027
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	19 175	16 628	-2 547	-13,3	17 902
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-3 996	-3 741	+255	↑	-3 869
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	15 179	12 887	-2 292	-15,1	14 033
6. Проценты к уплате	5 422	8 226	+2 804	+51,7	6 824
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-1 752	-1 712	+40	↑	-1 732
8. Чистая прибыль (убыток) (5-6+7)	8 005	2 949	-5 056	-63,2	5 477
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	8 005	2 949	-5 056	-63,2	5 477
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 1370)	x	2 949	x	x	x

Ниже на графике наглядно представлено изменение выручки и прибыли ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" в течение всего анализируемого периода.



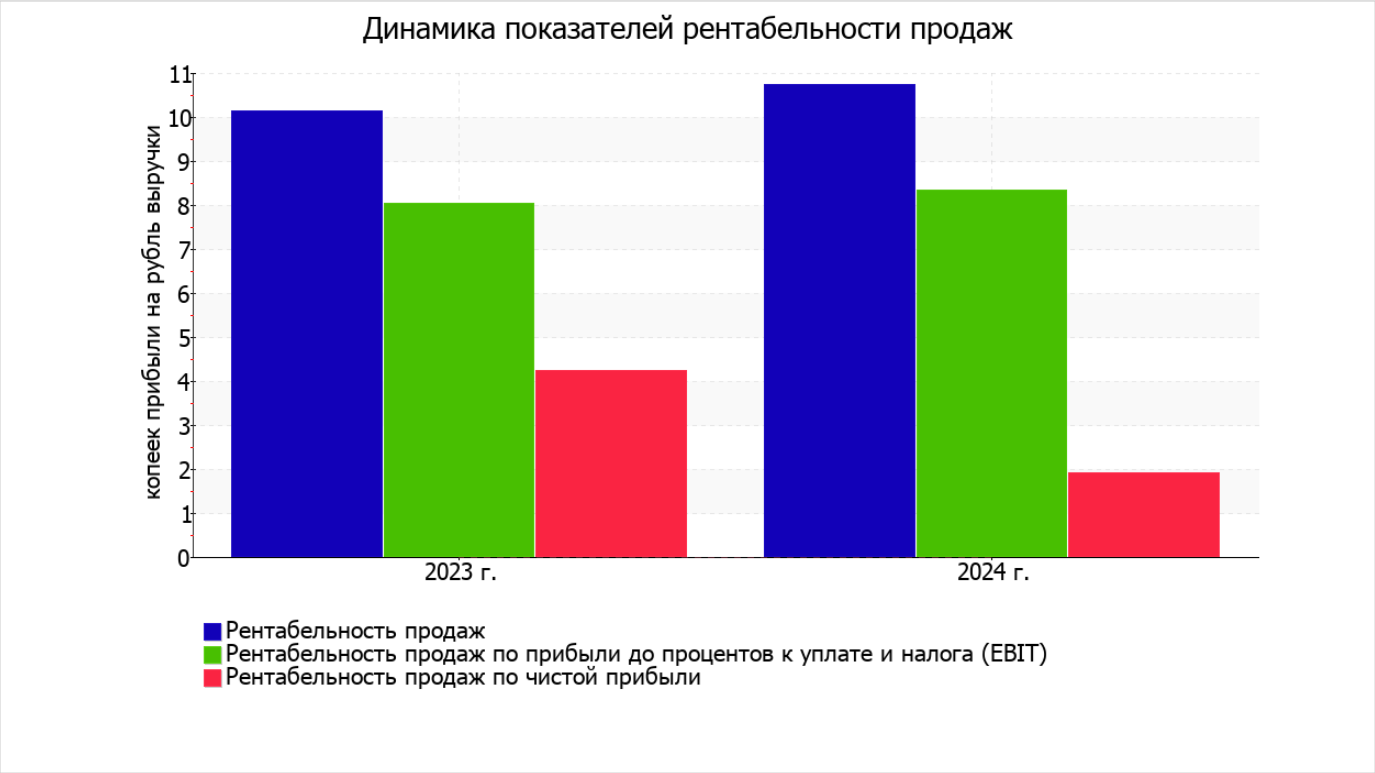
3.2. Анализ рентабельности

Показатели рентабельности	Значения показателя (в %, или в копейках с рубля)		Изменение показателя	
	2023 г.	2024 г.	коп., (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)
1. Рентабельность продаж (величина прибыли от продаж в каждом рубле выручки). нормальное значение для данной отрасли: 11% и более.	10,1	10,7	+0,6	+6
2. Рентабельность продаж по EBIT (величина прибыли от продаж до уплаты процентов и налогов в каждом рубле выручки).	8	8,3	+0,3	+3,8
3. Рентабельность продаж по чистой прибыли (величина чистой прибыли в каждом рубле выручки). нормальное значение: 6% и более.	4,2	1,9	-2,3	-55

Все три показателя рентабельности за последний год, приведенные в таблице, имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

прибыль от продаж в анализируемом периоде составляет 10,7% от полученной выручки. Более того, имеет место положительная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за аналогичный период прошлого года (01.01–31.12.2023) (+0,6%).

Показатель рентабельности, рассчитанный как отношение прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) к выручке организации, за 2024 год составил 8,3%. То есть в каждом рубле выручки организации содержалось 8,3 коп. прибыли до налогообложения и процентов к уплате.



Далее в таблице представлены три основные показателя, характеризующие рентабельность использования вложенного в предпринимательскую деятельность капитала.

Показатель рентабельности	Значение показателя, %	Расчет показателя
	2024 г.	
Рентабельность собственного капитала (ROE)	8,4	Отношение чистой прибыли к средней величине собственного капитала. нормальное значение: 20% и более.
Рентабельность активов (ROA)	2,8	Отношение чистой прибыли к средней стоимости активов. нормальное значение: 12% и более.
Прибыль на задействованный капитал (ROCE)	23,2	Отношение прибыли до уплаты процентов и налогов (EBIT) к собственному капиталу и долгосрочным обязательствам.

[За последний период] каждый рубль собственного капитала ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" обеспечил чистую прибыль в размере 0,084 руб.

за последний год значение рентабельности активов (2,8%) соответствует норме.

3.3. Деловая активность (оборачиваемость активов и обязательств)

В следующей таблице рассчитаны показатели оборачиваемости ряда активов, характеризующие скорость возврата авансированных на осуществление предпринимательской деятельности денежных средств, а также показатель оборачиваемости кредиторской задолженности при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Показатель оборачиваемости	Значение в днях	Коэфф. 2024 г.
	2024 г.	
Оборачиваемость оборотных средств (отношение средней величины оборотных активов к среднедневной выручке*; нормальное значение для данной отрасли: 127 и менее дн.)	192	1,9
Оборачиваемость запасов (отношение средней стоимости запасов к среднедневной себестоимости проданных товаров; нормальное значение для данной отрасли: 4 и менее дн.)	86	4,3
Оборачиваемость дебиторской задолженности (отношение средней величины дебиторской задолженности к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 61 и менее дн.)	94	3,9
Оборачиваемость кредиторской задолженности (отношение средней величины кредиторской задолженности к среднедневной выручке)	46	8
Оборачиваемость активов (отношение средней стоимости активов к среднедневной выручке; нормальное значение для данной отрасли: 148 и менее дн.)	245	1,5
Оборачиваемость собственного капитала (отношение средней величины собственного капитала к среднедневной выручке)	83	4,4

* Приведен расчет показателя в днях. Значение коэффициента равно отношению 365 к значению показателя в днях.

Оборачиваемость активов за весь анализируемый период показывает, что общество получает выручку, равную сумме всех имеющихся активов за 245 календарных дней. О размере материально-производственных запасов можно судить по следующему соотношению: требуется 86 дней, чтобы расходы по обычным видам деятельности составили величину среднегодового остатка запасов.

4. Выводы по результатам анализа

По результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" за весь рассматриваемый период.

В ходе анализа были получены следующие показатели, неудовлетворительно характеризующие финансовое положение и результаты деятельности ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА":

- низкая величина собственного капитала относительно общей величины активов (33%);
- коэффициент текущей (общей) ликвидности не укладывается в нормативное значение;
- коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности ниже нормального значение;
- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- низкая рентабельность активов (2,8% за последний год);
- отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 54% от общего капитала организации);
- неустойчивое финансовое положение по величине собственных оборотных средств.

Среди показателей, исключительно хорошо характеризующих финансовое положение и результаты деятельности организации, можно выделить такие:

- чистые активы превышают уставный капитал, к тому же они увеличились за анализируемый период;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на 31 декабря 2024 г. демонстрирует очень хорошее значение, равное 0,19;
- рост рентабельности продаж (+0,6 процентных пункта от рентабельности 10,1% за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Следующие 3 показателя результатов деятельности организации имеют хорошие значения:

- за 2024 год получена прибыль от продаж (16 628 тыс. руб.), однако наблюдалась ее отрицательная динамика по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (-2 547 тыс. руб.);
- прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за 2024 год составила 2 949 тыс. руб.;
- положительная динамика прибыли до процентов к уплате и налогообложения (EBIT) на рубль выручки организации (+0,3 коп. к 8 коп. с рубля выручки за такой же период прошлого года (01.01–31.12.2023)).

Показателем, имеющим значение на границе норматива, является следующий – не в полной мере соблюдается нормальное соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

Согласно проведенному анализу финансовое положение ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦИФРОМАТИКА" можно оценить как удовлетворительное – основные показатели укладывается в норматив или близки к нему. Финансовое состояние организации позволяет осуществлять эффективную финансово-хозяйственную деятельность, сохраняя возможность для привлечения необходимых кредитных ресурсов.